Elektronicznie podpisany przez:
Dominik Kamedulski
dnia 15 stycznia 2025 r.

Uchwała Nr 96/2025
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Zielonej Górze
z dnia 15 stycznia 2025 r.

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej w wysokości 1 773 436,00 zł przez Gminę Trzebiel

Na podstawie art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jedn. Dz. U. z 2025 r. poz. 7) oraz art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jedn. Dz. U. z 2024 r. poz. 1530 ze zm.), Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze w osobach:
Dominik Kamedulski - Przewodniczący
Iwona Popiel - Członek
Tomasz Witkowski - Członek

opiniuje **pozytywnie** możliwość spłaty przez Gminę Trzebiel pożyczki długoterminowej w wysokości **1 773 436,00 zł** (słownie: jeden milion siedemset siedemdziesiąt trzy tysiące czterysta trzydzieści sześć złotych).

Uzasadnienie

Zastępca Wójta Gminy Trzebiel wystąpiła z wnioskiem z dnia 18 grudnia 2024 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty pożyczki długoterminowej w kwocie 1 773 436,00 zł. Pożyczka zaciągana jest na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w związku z realizacją zadania inwestycyjnego pn. *„Uregulowanie gospodarki wodno-ściekowej na terenie Gminy Trzebiel, obejmującego swym zakresem: budowę sieci kanalizacji sanitarnej na ul. 3 Maja w miejscowości Bronowice, przebudowę i modernizację stacji uzdatniania wody w miejscowości Żarki Wielkie oraz budowę sieci wodociągowej na ulicy Tuplickiej w Trzebielu”* w wysokości 1 773 436,00 zł w dwóch transzach:

- transza I w 2024 r. do wysokości 782 124,00 zł,
- transza II w 2025 r. do wysokości 991 312,00 zł.

Spłata pożyczki jak wynika z wniosku oraz dołączonego harmonogramu nastąpi jednorazowo po uzyskaniu środków z rozliczenia całości zadania realizowanego w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2014-2020. Odsetki natomiast spłacane będą od 2024 r. z dochodów własnych Gminy.

Podejmując czynności w zakresie zaciągnięcia ww. zobowiązania długoterminowego Wójt Gminy Trzebiel wykonuje uchwałę Nr VIII/52/2024 Rady Gminy Trzebiel z dnia 18 grudnia 2024 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej.

1. I Transza pożyczki

Budżet Gminy ustalony został uchwałą Nr LVIII/309/2023 Rady Gminy Trzebiel z dnia z dnia 27 grudnia 2023 r. w sprawie uchwalenia budżetu gminy Trzebiel na rok 2024. Budżet po zmianach według stanu na dzień 31 grudnia 2024 r. przewidywał:

- dochody budżetu w wysokości 46 148 248,54 zł, w tym dochody bieżące w wysokości 34 484 324,19 zł,
- wydatki budżetu w wysokości 52 285 088,73 zł, w tym wydatki bieżące w wysokości 36 744 760,79 zł,
- przychody budżetu w wysokości 6 344 524,19 zł,
- rozchody budżetu w wysokości 207 684,00 zł.

W budżecie Gminy zaplanowano deficyt w wysokości 6 136 840,19 zł, który planowano sfinansować przychodami z zaciągniętych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 782 124,00 zł, przychodami z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach w wysokości 1 158 512,00 zł oraz przychodami pochodzącymi z wolnych środków w wysokości 4 196 204,19 zł.

Przychody z tytułu I transzy pożyczki – w wysokości 782 124,00 zł, zaplanowane zostały w budżecie Gminy na 2024 rok, a ich wysokość mieściła się w ustanowionych w uchwale budżetowej limitach zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.

Uchwała Nr LVIII/309/2023 Rady Gminy Trzebiel z dnia z dnia 27 grudnia 2023 r. w sprawie uchwalenia budżetu gminy Trzebiel na rok 2024 straciła moc obowiązującą z dniem 31 grudnia 2024 r.

Sytuacja w zakresie realizacji budżetu Gminy Trzebiel na podstawie sprawozdawczości budżetowej i w sprawie operacji finansowych na koniec III kwartału 2024 r. przedstawia się następująco:

Symbole	Wyszczególnienie	Plan po zmianach	Wykonanie	% wykonania
1	2	3	4	5
1	**Dochody ogółem, w tym:**	**46 762 780,85**	**35 183 023,95**	**75,2%**
1.1.	dochody **bieżące**	33 206 629,50	26 650 879,48	80,3%
1.2.	dochody **majątkowe**	13 556 151,35	8 532 144,47	62,9%
1.2.a	w tym: ze sprzedaży majątku	458 000,00	108 120,16	23,6%
1.3.	dochody z tytułu środków unijnych i zagranicznych, w tym:	1 384 890,52	1 045 557,40	75,5%
1.3.a	finansowanie programów i projektów ze środków unijnych	1 222 175,60	943 948,88	77,2%
1.3.b	współfinansowanie programów i projektów ze środków unijnych	162 714,92	101 608,52	62,4%
2	**Wydatki ogółem, w tym:**	**52 942 131,04**	**34 347 082,74**	**64,9%**
2.1.	wydatki **bieżące**, w tym:	35 016 872,40	24 985 662,88	71,4%
2.1.a	wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	19 351 199,23	13 615 873,33	70,4%
2.1.b	dotacje na zadania bieżące	932 500,00	634 118,37	68,0%
2.1.c	wydatki na obsługę długu jst	520 000,00	225 403,54	43,3%
2.1.d	wypłaty z tytułu gwarancji i poręczeń udzielonych przez jst	0,00	0,00	
2.2.	wydatki **majątkowe**, w tym:	17 925 258,64	9 361 419,86	52,2%
2.2.a	wydatki inwestycje i zakupy inwestycyjne	17 925 258,64	9 361 419,86	52,2%
2.2.b	zakup i objęcie akcji i udziałów oraz wniesienie wkładów do spółek prawa handlowego	0,00	0,00	
2.3.	wydatki na programy z udziałem środków unijnych i zagranicznych, w tym:	2 252 894,00	367 293,40	16,3%
2.3.a	finansowanie programów i projektów ze środków unijnych	1 698 203,60	298 932,46	17,6%
2.3.b	współfinansowanie programów i projektów ze środków unijnych	554 690,40	68 360,94	12,3%
WF	**WYNIK BUDŻETU (nadwyżka +/deficyt-)**	**-6 179 350,19**	**835 941,21**	
WFD	**Deficyt**	**-6 179 350,19**		
WFN	**Nadwyżka**		**835 941,21**	
3	**Przychody ogółem, w tym:**	**6 387 034,19**	**8 590 657,87**	**134,5%**
3.1.	kredyty i pożyczki, emisja papierów wartościowych, w	1 120 892,00	0,00	0,0%

	tym:			
3.1.1.	ze sprzedaży papierów wartościowych	0,00	0,00	
3.2.	spłata pożyczek udzielonych	0,00	0,00	
3.3.	nadwyżka z lat ubiegłych pomniejszona o niewykorzystane środki pieniężne	0,00	0,00	
3.4.	niewykorzystane środki pieniężne, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ufp	1 081 424,00	3 271 765,04	302,5%
3.5.	prywatyzacja majątku jst	0,00	0,00	
3.6.	wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych	4 184 718,19	5 318 892,83	127,1%
3.7.	stan niespłaconych na koniec okresu sprawozdawczego zobowiązań przeznaczonych na cel, o którym mowa w art. 89 ust. 1 pkt 1 ustawy o finansach publicznych	0,00	0,00	
3.8.	inne źródła, w tym:	0,00	0,00	
3.8.1.	środki z lokat dokonanych w latach ubiegłych	0,00	0,00	
4	**Rozchody ogółem, w tym:**	**207 684,00**	**155 763,00**	**75,0%**
4.1.	spłaty kredytów i pożyczek, wykup papierów wartościowych, w tym:	207 684,00	155 763,00	75,0%
4.1.1.	wykup papierów wartościowych	0,00	0,00	
4.2.	udzielone pożyczki	0,00	0,00	
4.3.	inne cele, w tym:	0,00	0,00	
4.3.1.	lokaty na okres wykraczający poza rok budżetowy	0,00	0,00	
5	**Finansowanie planowanego deficytu, z tego:**	**6 179 350,19**		
5.1.	sprzedaż papierów wartościowych	0,00		
5.2.	kredyty i pożyczki	1 120 892,00		
5.3.	prywatyzacja majątku jst	0,00		
5.4.	nadwyżka z lat ubiegłych	0,00		
5.5.	wolne środki	3 977 034,19		
5.6.	niewykorzystane środki pieniężne, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ufp	1 081 424,00		
5.7.	spłaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych	0,00		
5.8.	środki z lokat dokonanych w latach ubiegłych	0,00		
6	**Przychody i rozchody na realizacja programów i projektów realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 ufp**			
6.1.	Przychody z tytułu kredytów, pożyczek, emisji papierów wartościowych na realizacje programów i projektów z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt.2 ufp, w tym:	1 120 892,00	0,00	
6.1.1.	ze sprzedaży papierów wartościowych	0,00	0,00	
6.2.	Rozchody z tytułu spłaty kredytów, pożyczek, emisji papierów wartościowych na realizacje programów i projektów z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt.2 ufp, w tym:	0,00	0,00	
6.2.1.	wykup papierów wartościowych	0,00	0,00	

Z	**Zobowiązania według tytułów dłużnych, w tym:**		**6 002 873,35**	
	Kredyty krótkoterminowe		0,00	
	Zobowiązania wymagalne		281 796,35	
N	**Należności oraz wybrane aktywa finansowe, w tym:**		**15 781 197,44**	
	Wymagalne		4 053 481,93	

	Wynik operacyjny brutto = dochody bieżące - wydatki bieżące	**-1 810 242,90**	**1 665 216,60**	
	Dochody bieżące - wydatki bieżące + nadwyżka z lat ubiegłych + wolne środki -(art. 242 ust. 2 ufp)	3 455 899,29	10 255 874,47	
I.	**Kwota długu:**			
I.1.a	Łączna kwota długu na koniec okresu		6 002 873,35	

Na podstawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Trzebiel na lata 2024–2037, przyjętej uchwałą Nr VIII/310/2023 Rady Gminy Trzebiel z dnia 27 grudnia 2023 r. po zmianach, według stanu na 31 grudnia 2024 r. – Skład Orzekający stwierdza, że:

- relacja określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych w latach objętych Wieloletnią Prognozą Finansową była zachowana;

- kwota długu Gminy Trzebiel na koniec 2024 r. wyniesie 7 594 732,00 zł, co stanowiło 15,49% planowanych dochodów ogółem budżetu na ten rok;
- całkowita spłata zadłużenia Gminy została zaplanowana w 2037 r., źródłem spłaty długu w 2024 r. są wolne środki, o których mowa o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych; w 2025 r. przychody pochodzące z kredytów, pożyczek, emisji papierów wartościowych, a także wolne środki oraz przychody pochodzące z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków; z kolei w latach 2026-2037 – prognozowane nadwyżki budżetu;
- w latach 2024–2037 indywidualny wskaźnik spłaty zadłużenia wynikający z art. 243 ustawy o finansach publicznych został zachowany; relacja, o której mowa w art. 243 ww. ustawy przedstawiała się następująco:

LATA objęte WPF	Wskaźnik [R+O]/[D] obliczony z uwzględnieniem ustawowych wyłączeń (lewa strona wzoru)	Maksymalny dopuszczalny poziom spłaty zobowiązań (prawa strona wzoru)		Stopień spełnienia relacji	
		Średnia z art. 243 ufp. z uwzględnieniem wyłączeń (plan 3 kw)	Średnia z art. 243 ufp. z uwzględnieniem wyłączeń (wykonanie)		
1	2	3	4	(3-2)	(4-2)
2024	2,62%	8,37%	9,57%	5,75%	6,95%
2025	2,93%	6,02%	7,22%	3,09%	4,29%
2026	2,76%	2,84%	4,14%	0,08%	1,38%
2027	2,98%	3,64%	4,93%	0,66%	1,95%
2028	2,68%	3,92%	5,21%	1,23%	2,53%
2029	2,46%	3,75%	5,05%	1,29%	2,59%
2030	2,36%	2,53%	3,83%	0,17%	1,47%
2031	2,27%	4,04%	4,04%	1,77%	X
2032	2,15%	5,85%	5,85%	3,70%	X
2033	2,06%	6,18%	6,18%	4,12%	X
2034	2,17%	6,28%	6,28%	4,11%	X
2035	2,24%	6,22%	6,22%	3,98%	X
2036	1,48%	6,13%	6,13%	4,65%	X
2037	1,42%	6,05%	6,05%	4,63%	X

W stosunku do dochodów ogółem pomniejszonych o dotacje i środki o podobnym charakterze oraz powiększonych o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8 ustawy o finansach publicznych, nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego, planowana kwota długu na koniec 2024 roku wynosiła 22,70%.

Uchwała Nr VIII/310/2023 Rady Gminy Trzebiel z dnia 27 grudnia 2023 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Trzebiel na lata 2024–2037 straciła moc obowiązującą z dniem 31 grudnia 2024 r.

2. II Transza pożyczki

Budżet Gminy na 2025 r. ustalony został uchwałą Nr VIII/47/2024 Rady Gminy Trzebiel z dnia 18 grudnia 2024 r. w sprawie uchwalenia budżetu gminy Trzebiel na rok 2025 i na dzień wydania niniejszej opinii przewiduje:

- dochody budżetu w wysokości 48 333 506,44 zł, w tym dochody bieżące w wysokości 37 609 987,44 zł,
- wydatki budżetu w wysokości 55 909 427,00 zł, w tym wydatki bieżące w wysokości 37 142 641,78 zł,
- przychody budżetu w wysokości 9 757 040,56 zł,
- rozchody budżetu w wysokości 2 181 120,00 zł.

W budżecie Gminy na 2025 r. zaplanowano deficyt w wysokości 7 575 920,56 zł, który zostanie sfinansowany przychodami z zaciągniętych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 2 891 312,00 zł, przychodami z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach w wysokości 2 941 442,00 zł oraz przychodami pochodzącymi z wolnych środków w wysokości 1 743 166,56 zł.

Przychody z tytułu II transzy pożyczki – w wysokości 991 312,00 zł, zaplanowane zostały w budżecie Gminy na 2025 rok, a ich wysokość mieści się w ustanowionych w uchwale budżetowej limitach zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.

Na podstawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Trzebiel na lata 2025–2037, przyjętej uchwałą Nr VIII/48/2024 Rady Gminy Trzebiel z dnia 18 grudnia 2024 r., – Skład Orzekający stwierdza, że:

- relacja określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych w latach objętych Wieloletnią Prognozą Finansową jest zachowana;
- kwota długu Gminy Trzebiel na koniec 2025 r. wyniesie 7 161 472 zł, co stanowi 14,82% planowanych dochodów ogółem budżetu na ten rok;
- całkowita spłata zadłużenia Gminy planowana jest w 2037 r., źródłem spłaty długu w roku 2025 są wolne środki, a od 2026 r. prognozowane nadwyżki budżetu;
- w latach 2025–2037 indywidualny wskaźnik spłaty zadłużenia wynikający z art. 243 ustawy o finansach publicznych jest zachowany. Przedmiotowa relacja przedstawia się następująco:

LATA objęte WPF	Wskaźnik [R+O]/[D] obliczony z uwzględnieniem ustawowych wyłączeń (lewa strona wzoru)	Maksymalny dopuszczalny poziom spłaty zobowiązań (prawa strona wzoru)		Stopień spełnienia relacji	
		Średnia z art. 243 ufp. z uwzględnieniem planu 3 kw. roku n-1	Średnia z art. 243 ufp. z uwzględnieniem szacunkowego wykonania rok n-1		
1	2	3	4	(3-2)	(4-2)
2025	2,78%	7,45%	8,10%	4,67%	5,32%
2026	2,82%	4,23%	5,03%	1,41%	2,21%
2027	2,89%	5,66%	6,46%	2,77%	3,57%
2028	2,70%	6,49%	7,28%	3,79%	4,58%
2029	2,51%	6,87%	7,67%	4,36%	5,16%
2030	2,34%	6,23%	7,02%	3,89%	4,68%
2031	2,18%	6,99%	7,78%	4,81%	5,60%
2032	2,03%	9,10%	9,10%	7,07%	X
2033	1,88%	10,03%	10,03%	8,15%	X
2034	1,95%	9,91%	9,91%	7,96%	X
2035	1,80%	9,65%	9,65%	7,85%	X
2036	1,23%	9,26%	9,26%	8,03%	X
2037	1,15%	8,74%	8,74%	7,59%	X

W stosunku do dochodów ogółem pomniejszonych o dotacje i środki o podobnym charakterze oraz powiększonych o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8 ustawy o finansach publicznych, nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego, planowana kwota długu na koniec 2025 roku wyniesie 20,02%.

Skład Orzekający – biorąc pod uwagę przedstawione Regionalnej Izbie Obrachunkowej w Zielonej Górze dokumenty planistyczne oraz sprawozdawczość, jak również w oparciu o kryteria prawne – ocenia że spłata planowanej do zaciągnięcia pożyczki

długoterminowej na dzień wydania niniejszej opinii nie zagraża realizacji przez Gminę zadań publicznych.

Przedstawione wyżej dane wskazują, że nie ma przeszkód formalno-prawnych do zaciągnięcia zobowiązania będącego przedmiotem niniejszej opinii i jego spłaty przez Gminę Trzebiel.

Od niniejszej uchwały Składu Orzekającego, zgodnie z art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych, Gminie przysługuje odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze w terminie 14 dni od daty jej otrzymania.

Przewodniczący Składu Orzekającego

Dominik Kamedulski